

KMO-financieringsproducten van de overheid

Hoe raakt u aan goedkoop geld?

De toegang tot kapitaal is en blijft de grootste hinderpaal om een bedrijf te starten of uit te bouwen. Toch kunnen zowel starters als groei-KMO's in Vlaanderen een beroep doen op een hele reeks overheidsinstrumenten voor de financiering van hun bedrijfsactiviteiten.

Lenen bij het Participatiefonds

Bij het federale Participatiefonds kunnen KMO's 'achtergestelde leningen' krijgen, die dus bij een eventueel faillissement pas moeten worden terugbetaald na betaling van alle andere schulden. De steunaanvraag loopt via de banken voor wat Starteo en Optimeo betreft.

- **Starteo** richt zich op zelfstandigen in hoofdberoep of starters die maximum 4 jaar actief zijn. Deze lening loopt altijd in combinatie met een banklening. Er wordt maximaal 250.000 euro (voor een start) of 350.000 euro (voor een overname) geleend gedurende 5, 7 of 10 jaar. Dit maximumbedrag is beperkt tot het bedrag van de bijkomende banklening en 4 maal de eigen inbreng van de onderneming. De eigen inbreng moet minstens 10% bedragen van

het globale investeringsbedrag. De eerste 2 jaar bedraagt de rentevoet 3%. Daarna is de rentevoet van het bankkrediet verminderd met 1,25% van toepassing (weliswaar met minimumrentevoet). Er is een mogelijke vrijstelling van terugbetaling van kapitaal in de beginjaren.

- **Optimeo** is een lening voor bestaande zelfstandigen in hoofdberoep, KMO's of vrije beroepen. De voorwaarden zijn dezelfde als bij Starteo. Het enige verschil is dat het maximumbedrag beperkt is tot 3 maal de eigen inbreng.

- De **Startlening** is bestemd voor uitkeringsgerechtigde volledig werklozen, niet-werkende werkzoekenden (sinds 3 maanden ingeschreven) en mensen met een wachtuitkering of leefloon, die hun eigen zaak oprichten. Zij kunnen een lening krijgen

van maximaal 30.000 euro, met een eigen inbreng van 1/4. Terugbetaling gebeurt over 5, 7 of 10 jaar. Eventueel moet het bedrag pas vanaf het 4de werkjaar worden terugbetaald. De rentevoet is 4%, in sommige gevallen te verlagen tot 3%, ondermeer bij begeleiding door UNIZO-Startersservice.

- Het '**plan jonge zelfstandigen**' is voor jongeren tot 30 jaar die zich voor het eerst als zelfstandige vestigen. Naast 3 tot 6 maanden gratis bijstand kunnen ze een renteloze lening krijgen van maximum 4.500 euro (vanaf 01.04.2006) voor levensonderhoud en een onkostenvergoeding van 375 euro per maand.

- De **Solidaire lening** wordt toegekend aan mensen met een leefloon, een sociale uitkering of een werkloosheidsvergoeding, zonder andere inkomsten in het gezin. Als ze gemotiveerd een eigen zaak willen starten, kunnen ze een over 4 jaar terug te betalen achtergestelde lening krijgen zonder enige vereiste waarborg, aan een vaste rentevoet van 3% en voor een investering van maximum 12.000 euro.

Info: bij uw bankier, bij UNIZO-Startersservice (www.startersservice.be) of bij het Participatiefonds, tel. 02-210 87 87, www.participatiefonds.be

Vlaams Innovatiefonds voor innovatieve starters

Innovatieve starters kunnen sinds begin 2006 tot 500.000 euro aan risicokapitaal aantrekken van Vinnof, het Vlaams Innovatiefonds, dochtervennootschap van ParticipatieMaatschappij Vlaanderen (PMV). PMV heeft voor het Vlaamse Innovatiefonds een bedrag van 75 miljoen euro gereserveerd, wat op initiatief van de Vlaamse Regering in de loop van 2006 kan opgetrokken worden tot 150 miljoen euro. "Innovatief" betekent voor Vinnof dat de onderneming een nieuwe behoefte creëert of aan een bestaande behoefte op een nieuwe manier beantwoordt. Niet alleen technologische innovatie, maar ook marketing- en procesinnovatie komen in aanmerking.

Vinnof is geen subsidieorgaan. Het fonds investeert in ondernemingen en wil daar ook een rendement op halen. De investering gebeurt onder de vorm van een kapitaalparticipatie, een achtergestelde lening of een hybride tussenvorm. Het beoogde rendement kan bestaan uit meerwaarden, dividenden of interesten. De tussenkomst van Vinnof in een onderneming is steeds van beperkte duur, tijdens de opstart en de initiële groei van de onderneming. Ondernemers kunnen langs drie verschillende kanalen een Vinnof-investering aanvragen: via risicokapitaalverschaffers, erkend door Vinnof, via het IWT of rechtstreeks bij Vinnof.

Info: www.vinnof.be

Hulp van business angels

U kunt ook een beroep doen op business angels ('zaken engelen'). Dat zijn veelal ervaren ondernemers die hun onderneming verkocht hebben aan interessante voorwaarden. Naast financiële middelen stellen business angels ook hun ervaring en contacten ter beschikking van startende en groeiende ondernemingen.

Als ondersteuning van deze informele financieringskanalen subsidieert het Vlaamse Gewest de vzw **BAN Vlaanderen**, het resultaat van een fusie van vier Vlaamse business angel netwerken die startende en groeiende KMO's in verbinding brengen met private, informele investeerders, met het oog op de financiering van investeringsprojecten. In dat verband worden er ook opleidingssessies voorzien, gericht op het klaarstomen en presenteren van ondernemingsplannen ten aanzien van business angels. BAN Vlaanderen is géén investeringsfonds: het neemt zelf geen participaties



FOTO VAN PARYS

en neemt geen investeringsbeslissingen. Het is wél een marktplaats, waar vraag en aanbod worden samengebracht. Innoverende KMO's die starten of uitbreiden in overleg met één of meer business angels kunnen ook bij het Participatiefonds maximaal 125.000 euro lenen als ze geen toegang hebben tot het klassieke bankkrediet, precies vanwege het al dan niet technologisch vernieuwende karakter van hun investering. Er kan tegen een voordelige rentevoet worden geleend over 5, 7 of 10 jaar.

Info: www.banvlaanderen.be

Risicokapitaal via ARKImedes

De ARK in ARKImedes staat voor Activeren RisicoKapitaal. De Vlaamse overheid wil via Vlaanderen (PMV) geld ophalen bij Vlaamse particulieren en dat geld (tot 225 miljoen euro) onderbrengen in ARKImedes-fondsen. Zo'n ARKImedes-fonds investeert die middelen in door PMV geselecteerde professionele durfkapitaalfondsen, de zogenaamde Arkiv's. Die Arkiv's investeren vervolgens voor elke euro van het ARKImedesfonds een euro extra van een private investeerder in Vlaamse KMO's, maximum 1 miljoen euro per jaar per KMO. De Arkiv's schrijven daarvoor in op een kapitaalverhoging van de KMO, al dan niet aangevuld met een lening, en die moet het verse geld gebruiken om in het Vlaamse Gewest investeringen te doen, jobs of toegevoegde waarde te creëren.

In september van vorig jaar werd het eerste ARKImedes-fonds gelanceerd. Particuliere investeerders die intekenden op **aandelen** (aan 250 euro per stuk), genieten vier

jaar lang een belastingkorting van telkens 8,75% van het geïnvesteerde bedrag, met een maximum korting van in totaal 875 euro. Ze hebben van het Vlaamse Gewest ook de garantie 90% van het geïnvesteerde kapitaal terug te krijgen. Wie intekende op ARKImedes-obligaties, heeft geen fiscaal voordeel, maar wél 100% kapitaalsgarantie. Het eerste Arkimedesfonds wordt binnen 13 jaar vereffend. Dan krijgen de particulieren hun investering met obligatierente en eventuele meerwaarden op aandelen terug.

Praktisch: starters en KMO's die op zoek zijn naar risicokapitaal van Arkimedes dienen hun businessplan in bij een Arkiv. Die evalueert het dossier volgens haar eigen evaluatiemethodes en neemt de beslissing om al dan niet te investeren in de betreffende onderneming.

Info: *de lijst van Arkiv's staat op www.pmv-kmo.be of www.arkimedes.be*

Groeipremie via call systeem

Voor specifieke investeringsprojecten kunnen KMO's sinds 2004 een Groeipremie aanvragen bij het Vlaamse Gewest. Voor het toekennen hiervan wordt gebruik gemaakt van een oproepsysteem ("call") waarbij tijdens een bepaalde periode aanvragen kunnen worden ingediend. Die aanvragen worden in een wedstrijdformule met elkaar vergeleken en aan de best scorende projecten wordt een groeipremie toegekend, tot het voorziene budget op is. Het steunpercentage bedraagt 5% voor kleine ondernemingen en 10% voor middelgrote ondernemingen. Sinds 24 januari 2006 werd een nieuwe call geopend.

Info: www.vlaanderen.be/groeipremie

Overheid waarborgt uw bankkrediet

Wat als de bank gelooft in uw project, maar u toch geen krediet kan toekennen, omdat er een gebrek aan zekerheden is? In dat geval kunt u de bank vragen om een beroep te doen op de nieuwe **Waarborgregeling** van PMV-kmo. Hiermee stelt de Vlaamse overheid zich borg voor een deel van het krediet (maximum 75%) afhankelijk van uw kredietbehoefte en uw tekort aan zekerheden. Enkel Vlaamse KMO's komen in aanmerking, voor het financieren van een investering in het Vlaamse Gewest. Eén zelfde KMO kan via de Waarborgregeling van maximum 500.000 euro aan waarborgen gebruik maken. Voor de waarborg moet er een eenmalige premie betaald worden, berekend in functie van de omvang en de looptijd van de waarborg.

Stel dat u na enkele jaren uw krediet niet meer kan terugbetalen. Zegt de bank uw krediet op, dan betaalt de Vlaamse overheid haar deel (maximum 75%) van het openstaande saldo. De bank zal wel nog andere waarborgen die u geboden heeft voor uw krediet, uitwinnen en zal de daaruit ontvangen bedragen doorstorten aan de Vlaamse overheid, ten belope van het percentage dat gewaarborgd werd.

Sinds kort kunnen ook KMO's die hinder ondervinden door **openbare werken** en vanwege **inkomensverlies** moeilijk toegang tot bankkredieten krijgen een beroep doen op de waarborgregeling. Er moet dan geen premie betaald worden en geen zekerheden worden geboden. De overheidswaarborg kan gebruikt worden voor de financiering van bedrijfskapitaal of de herfinanciering van bankschulden op korte termijn. De handelaar moet wél de hinder als gevolg van openbare werken kunnen aantonen: hij moet in het laatste kwartaal een omzetverlies van minstens 30% hebben geleden in vergelijking met het gemiddelde van de laatste vier kwartalen vóór de start van de werken. De waarborgen die aan een krediet worden gekoppeld, hebben een looptijd van maximaal 5 jaar. De overheidswaarborg moet aangevraagd worden binnen de 6 maanden na beëindiging van de wegenwerken.

Info: www.pmv-kmo.be of www.waarborgregeling.be.

INFO: Kijk ook op www.vlaanderen.be/subsidiewegwijzer en op de overkoepelende website van de Vlaamse Gewestelijke Ontwikkelingsmaatschappijen: www.gom.be. U vindt er een volledige subsidieleidraad voor KMO's.